

УТВЕРЖДЕН

решением годового общего собрания
акционеров ЗАО «Капитал Ре»
(протокол от 27.05.2014 № 03-14)

Председатель годового общего
собрания акционеров ЗАО «Капитал Ре»



О.В. Тронеv

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Генеральным директором ЗАО «Капитал Ре»
(приказ от 25.04.2014 № 9/ГОСА)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»

ЗА 2013 ГОД

ИНН 0814084842 ОГРН 1020800002871

Место нахождения: 121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7

Почтовый адрес: 121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7

Телефон: +7 (495) 620-95-33 **факс:** +7 (495) 620-95-39

Адрес электронной почты: kapital-re@kapital-re.ru

Адрес страницы Интернет: www.kapital-re.ru

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Положение Общества в отрасли и финансовые показатели деятельности в 2013 году	3
2. Приоритетные направления деятельности Общества	3
3. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов Общества	4
4. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества	4
5. Сведения о сделках, совершенных Обществом в 2013 году	5
6. Сведения о совете директоров	5
7. Сведения об исполнительных органах Общества	5
8. Критерии определения и размер вознаграждения лиц, занимающих должности в органах управления Общества	6
9. Сведения о соблюдении Обществом кодекса корпоративного поведения	6

1. Положение Общества в отрасли и финансовые показатели деятельности в 2013 году

Валовая перестраховочная премия (далее – ВПП), подписанная Закрытым акционерным обществом «Капитал Перестрахование» (далее – Общество) в 2013 году составила 578 350 тыс. рублей. По этому показателю Общество занимает 9 позицию среди специализированных перестраховочных организаций, работающих на российском рынке и занимающихся классическим перестрахованием.

В общем списке российских страховых организаций, осуществляющих перестрахование (в том числе специализированных перестраховочных организаций), по показателю ВПП Общество занимает 25-ю позицию.

Снижение ВПП связано с несколькими факторами:

- Коррекцией андеррайтерской политики компании с учетом роста убыточности в большинстве сегментов рынка;
- Снижением количества предлагаемых рисков в связи с прекращением деятельности ряда партнеров.

В течение 2013 года Общество имело высшие рейтинги надежности двух российских рейтинговых агентств: рейтинг A++ («Исключительно высокий уровень надежности») рейтингового агентства «Эксперт-РА» и рейтинг AAA (максимальная надежность) Национального Рейтингового Агентства.

2. Приоритетные направления деятельности Общества

Общество является универсальным рыночным перестраховщиком, поэтому основным направлением в деятельности Общества в 2013 году, как и в предыдущие годы, являлось развитие всех сегментов его перестраховочного портфеля, при этом приоритет отдавался сегменту перестрахования имущества и строительно-монтажных рисков: на долю этих рисков приходится наибольшая часть ВПП, начисленной Обществом в 2013 году, – 40% (в 2012 – 49%, в 2011 году – 43%). В рамках развития перестрахования имущественных и строительно-монтажных рисков Обществом был заключен ряд крупных договоров по объектам энергетики, металлургической промышленности, машиностроения. Доля ВПП, начисленной в связи с перестрахованием Обществом рисков автокаско, составляет 33% (по сравнению с 22 % в 2012 году). Несколько изменилась доля рисков по личному страхованию (с 19% до 16%).

В 2013 году развивались сегменты как факультативного, так и обязательного перестрахования. Объем ВПП по договорам обязательного перестрахования составил 305 000 тыс. рублей (53%). ВПП по факультативным договорам составила 273 000 тыс. рублей (47%).

Как и в прошлые годы, в 2013 году развитие клиентских отношений с перестрахователями осуществлялось Обществом в рамках двух дирекций – Дирекции перестрахования по Москве и Дирекции перестрахования по России и СНГ.

В 2013 году Общество сотрудничало по перестрахованию рисков со страховыми организациями, расположенными в странах СНГ (Казахстане, Белоруссии, Азербайджане, Украине, Туркменистане, Узбекистане) и дальнего зарубежья (Румынии, Болгарии, Индонезии, Индии, странах Латинской Америки).

Многие договоры перестрахования были заключены при посредничестве российских и зарубежных страховых брокеров.

Если говорить о сотрудничестве с российскими региональными компаниями, то в 2013 году наиболее успешно шло развитие бизнеса в Дальневосточном федеральном округе (г. Хабаровск).

Общество обладает достаточными ресурсами для дальнейшего развития перестраховочного бизнеса. В условиях сокращения перестрахования в России, предполагается дальнейшее развитие и укрепление международных связей в целях увеличения объема бизнеса, получаемого с международного рынка, в связи с чем для Общества остается актуальным получение рейтинга признанного международного рейтингового агентства.

Повышение эффективности работы Общества неминуемо сопряжено с упорядочением бизнес-процессов и постоянным мониторингом качества оказываемых перестрахователям услуг. В связи с этим следует отметить, что в 2013 году Общество прошло очередной надзорный аудит внедренной в Обществе системы менеджмента качества, проведенный Бюро Веритас Сертификейшн Русь.

3. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов Общества

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Общества, а также потребностей Общества, в том числе инвестиционного характера, дивиденды по размещенным акциям Общества по результатам 2013 финансового года не выплачивались.

4. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

Основные факторы риска в деятельности Общества связаны с продолжающимся сокращением рынка перестрахования в России, то есть количества рисков, размещаемых в перестрахование в нашей стране.

Как и прежде продолжает сокращаться количество перестрахователей Общества – в основном небольших и средних страховых организаций. Причинами такого сокращения являются укрупнение страховых организаций, слияния и поглощения, а также отзыв лицензий на осуществление страхования.

Ряд страховых организаций становятся зависимыми от крупных страховых групп, что также влияет на изменение их перестраховочной политики (увеличение собственного удержания, осуществление перестрахования в компаниях группы и т.д.).

Продолжается устойчивая тенденция роста убыточности, обусловленная, в первую очередь, снижением рыночных перестраховочных тарифов, не связанным со снижением степени рисков по передаваемым в перестрахование объектам. Фактически, за последние 3–4 года перестраховочные тарифы упали в несколько раз.

5. Сведения о сделках, совершенных Обществом в 2013 году

✓ Крупные сделки

В отчетный период сделки, признаваемые в соответствии с Законом крупными сделками, общим собранием акционеров общества не одобрялись.

✓ Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

В отчетный период сделки, признаваемые в соответствии с Законом сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, общим собранием акционеров общества не одобрялись.

✓ Сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок

В отчетный период решения общего собрания акционеров Общества, на которые в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, и связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, общим собранием акционеров общества не одобрялись.

6. Сведения о совете директоров

В соответствии с уставом Общества, совет директоров в Обществе не формируется. Органами управления Общества являются общее собрание акционеров – высший орган управления Общества и Генеральный директор Общества – единоличный исполнительный орган Общества. Контрольным органом Общества является Ревизионная комиссия.

Вопросы, отнесенные Законом к компетенции совета директоров, за исключением вопросов связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания, отнесены к компетенции общего собрания акционеров Общества. Вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением общего собрания акционеров Общества, относятся к компетенции Генерального директора.

7. Сведения об исполнительных органах Общества

В соответствии с Уставом, коллегиальный исполнительный орган в Обществе не формируется. Генеральный директор избирается Общим собранием и осуществляет текущее руководство деятельностью Общества. Права и обязанности Генерального директора определяются Законом, Уставом, Положением о Генеральном директоре и трудовым договором.

В отчетном периоде в соответствии с решением общего собрания акционеров Общества функции Генерального директора исполнял:

Колесников Николай Юрьевич	Год рождения: 1975
Информация об образовании:	
<i>Наименование учебного заведения</i>	<i>Квалификация</i>
Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации	Экономист, кандидат экономических наук
Должности занимаемые за последние 5 лет:	

<i>с</i>	<i>по</i>	<i>Наименование организации</i>	<i>Должность</i>
2009	н/в	ЗАО «Капитал Ре»	Генеральный директор
2008	н/в	ОАО «Капитал Страхование»	Заместитель Генерального директора
2005	н/в	ООО «Росгосстрах»	Вице-президент
Доля в уставном капитале Общества:			Доли не имеет
Доля обыкновенных акций Общества:			Доли не имеет

8. Критерии определения и размер вознаграждения лиц, занимающих должности в органах управления Общества

Критерием определения размера вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Общества, служит Положение о заработной плате Общества.

Общий размер вознаграждения, выплаченного лицам, занимавшим должности в органах управления Общества в отчетном году, составил 712 772 (Семьсот двенадцать тысяч семьсот семьдесят два) рубля 74 копейки.

9. Сведения о соблюдении Обществом кодекса корпоративного поведения

Система корпоративного управления Общества основывается на принципах и стандартах, учитывающих все требования законодательства РФ в данной области, в том числе рекомендациях ФСФР России, в частности Общество соблюдает и гарантирует:

1) Реальную возможность осуществления прав акционеров Общества, связанных с участием в Обществе, в том числе:

- ✓ надежный способ учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих акционерам акций;

- ✓ соблюдение прав акционеров Общества на участие в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Общества, закрепленным в Уставе в части компетенции Общего собрания;

- ✓ возможность участвовать в прибыли Общества;

- ✓ регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе, путем предоставления им исчерпывающей информации по вопросам повестки дня Общих собраний и включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Общества за год.

2) Равное отношение к акционерам Общества, владеющим равным числом акций одного типа (категории).

3) Возможность исполнительного органа Общества разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Общества, а также обеспечение его подотчетности акционерам Общества, в том числе посредством:

- ✓ избрания исполнительного органа Общества в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации;

✓ обеспечения действий исполнительного органа Общества в соответствии с финансово-хозяйственным планом Общества.

4) Своевременное раскрытие полной и достоверной информации об Обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Общества и инвесторами.

5) Эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров Общества, в том числе путем:

- ✓ создания системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
- ✓ разработки процедур внутреннего контроля;
- ✓ налаживания эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита Общества.

Генеральный директор Общества

Н.Ю. Колесников

Главный бухгалтер Общества

Е.Н. Штаб



Пронумеровано и скреплено
печатью (.....) листа

Председатель годового общего собрания
акционеров ЗАО «Капитал Рес»

О.В. Тронев

